

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	930,904	871,577
Предоставени ресурси и аванси на банки	293,722	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,664	63,976
Финансови активи държани за търгуване	131,833	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,762,196	1,590,262
Други активи	58,476	65,993
Финансови активи на разположение за продажба	216,039	201,408
Финансови активи държани до падеж	160,253	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	58,662	59,693
Дълготрайни активи	82,008	61,665
Нетекущи активи, държани за продажба	3,521	2,554
ОБЩО АКТИВИ	3,746,278	3,349,451
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,125	31,605
Получени кредити и други задължения към банки	7,072	40,937
Задължения към други депозанти	3,278,170	2,869,113
Други привлечени средства	290	1,000
Подчинени пасиви	-	45,023
Емитирани облигации	69,897	-
Други задължения	17,753	14,539
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,389,307	3,002,217
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	153,343	143,257
Преоценъчен резерв	233	1,293
Печалба за текущата година	10,797	10,086
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	356,971	347,234
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,746,278	3,349,451
Условни задължения	163,478	148,280

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Приходи от лихви	155,783	164,899
Разходи за лихви	(101,167)	(112,948)
Нетен доход от лихви	54,616	51,951
Приходи от такси и комисиони	38,294	35,461
Разходи от такси и комисиони	(5,275)	(4,656)
Нетен доход от такси и комисиони	33,019	30,805
Нетни печалби от операции с ценни книжа	9,614	13,102
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,232	5,890
Други нетни приходи от дейността	20,880	20,824
Разходи за дейността	(105,131)	(102,007)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	(6,233)	(8,650)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,997	11,915
Данъци	(1,200)	(1,191)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,797	10,724
Доход на акция (в лева)	0.10	0.09
Друг всеобхватен доход след данъци	(1,060)	4,367
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(1,060)	4,367
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	9,737	15,091

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,997	11,915
Амортизация	7,441	7,862
Платен данък печалба	(1,300)	(642)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,980)	(9,626)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	6,233	8,650
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	15,391	18,159
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(705)	43
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,312	(31,532)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(26,652)	(14,801)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(178,167)	(174,163)
(Увеличение)/намаление на други активи	8,648	8,447
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(967)	(728)
	(182,531)	(212,734)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	(15,480)	10,750
Увеличение/(намаление) на кредити и други задължения към банки	(33,865)	(1,081)
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	(19,882)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	409,057	288,795
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(710)	238
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	(45,023)	45,023
Увеличение/(Намаление) на други задължения	3,214	5,874
	317,193	329,717
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	150,053	135,142
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(27,784)	(9,628)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(10,277)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(15,691)	63,950
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	(7,754)	(4,156)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(51,229)	39,889
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение/(намаление) на емитирани облигации	69,897	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	69,897	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	168,721	175,031
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,052,161	877,132
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,220,882	1,052,163

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2012	-	-	-	-	10,724	10,724
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2012	-	-	-	4,367	-	4,367
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,724	347,872
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,086	347,234
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,086	-	(10,086)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2013	-	-	-	-	10,797	10,797
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2013	-	-	-	(1,060)	-	(1,060)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,797	356,971

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2013г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

1. Информация за счетоводната политика

През четвъртото тримесечие на 2013г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2012г.

През четвъртото тримесечие на 2013г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През четвъртото тримесечие на 2013г. финансовите активи, държани за търгуване и за продажба са оценени по справедлива стойност, когато за тях е публикувана котировка на активен пазар, а когато такава котировка не е била на лице, те са оценявани по цена на придобиване.

През четвъртото тримесечие на 2013г. финансовите активи, държани до падеж са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и не са обезценявани, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През четвъртото тримесечие на 2013г. първоначално възникналите в банката с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и са обезценявани при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

През четвъртото тримесечие на 2013г. Банката е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

2. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото тримесечие на 2013г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

3. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През четвъртото тримесечие на 2013г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, собствения капитал, приходите и разходите. По отношение на пасивите е отразена нова позиция, свързана с емисия конвертируеми облигации, издадени от страна на Банката през м.декември 2013г. През същия месец след получено разрешение от БНБ, Банката погаси предсрочно получения под формата на подчинен срочен дълг кредит в размер на 45 000 хил.лв., заедно с дължимите към датата на погасяването лихви. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2012г. в рамките на 12% и достига размер от 3 746 278 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с

нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 31.12.2013г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

4. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През четвъртото тримесечие на 2013г. Банката няма обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа. В рамките са същото тримесечие Банката е издала емисия конвертируеми облигации в размер на 36 000 000 евро, разпределени в 36 000 броя облигации с номинална стойност от 1 000 евро. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5 % годишна лихва, като главницата по заема се заплаща еднократно на падежа на емисията.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През четвъртото тримесечие на 2013г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2013г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

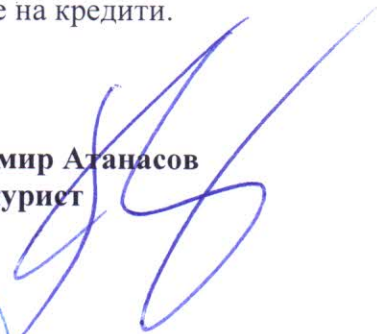
7. Информация за промени в условните активи и задължения

През четвъртото тримесечие на 2013г. спрямо 31.12.2012г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2012г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител

